

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY 1 SHOW

WOMEN 1 SHOW

management



- 用户登录
- 作者投稿
- 稿件察看

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY 1 SHOW

WOMEN 1 SHOW

management

首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

[2006年1月]当前基层国库业务发展

[字体: 大 中 小]

作者: [范建丽] 来源: [本站] 浏览: [ 159 ] 评论: [ 0 ]

热门文章

- [2006年4月]中国外汇储备现状分析与建...
- [2006年1月]如何加强会计人员职业道德...
- [2006年7月]运用多元线性回归模型分析...
- [2006年1月]中国衍生金融工具发展现状...
- [2006年1月]国有商业银行加快国际...

相关文章

· 暂无

推荐文章

- [2006年1月]产品市场竞争强度影响上市...
- [2006年1月]商业银行走混业经营是必然...
- [2006年1月]中国存款保险制度模式...
- [2006年1月]中国创业板市场风险成因及...
- [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

基层国库是我国国库体系的重要组成部分,是办理国家预算收支的基层单位,在执行国家预算和支持县域经济发展方面发挥着不可替代的作用。人民银行职能的转变,会计实行“四集中”,国库工作已成为基层人行业务工作的主体,发挥了日益突出的重要作用。当前随着金融、财政体制改革不断深入,国库工作面临着巨大的机遇和挑战。如何建立一套适应财政国库改革体系下的基层国库资金防范系统和自我调节、自我约束的内控机制,规避资金风险;如何与时俱进地做好新时期下的基层国库工作,积极研究和探索基层国库的发展方向,充分发挥基层国库支持县域经济发展的作用。是我们必须用新意识、新思维研究和探索的重要课题。

一、基层国库面临的困境和问题

1. 国库资金风险问题更加突出。一是资金汇划渠道变化带来的风险。随着国库业务的发展和财政国库管理制度改革的推进,国库会计核算已由相对封闭走向开放和独立,资金汇划渠道的更新,处理环节的增多和处理方式的转变,客观上形成了新的资金风险。可见,国库资金汇划渠道的改变,把国库部门推到了资金结算的前台,国库直接参加联行清算,这不仅带来了国库工作量的成倍增加,更增加了国库资金的风险。二是资金清算操作风险。按照资金清算方式的不同,可分为大额支付清算业务中的操作风险、同城票据交换清算业务中的操作风险、国库内部往来清算业务中的操作风险。三是由于程序设计的科学性、严谨性而造成不安全因素导致国库资金风险。四是国库单一账户引发的风险。实施单一账户改革后,财政部门在代理银行开立的零余额账户的管理与使用、额度控制和部门对账的风险将由此产生。在业务操作中,国库面临数量众多的预算单位、数量巨大的支付行为以及预算单位多种多样的结算意图,国库操作必须解决庞大、严重的支付支持系统和查询系统外,仍无法避免地面临着支付风险问题。

2. 国库目前的法律地位、监督权利和规章制度与现代化支付系统对国库监管的要求不相匹配。相对于国库外部改革的深入和国库会计电子化建设步伐的加快,国库会计制度建设更显滞后。一是现行的《国家金库条例》及其“实施细则”先后制定于20世纪80年代末,是当时计划经济的产物,所规定的国库职能权限带有明显的被动性。

3. 机构人员状况与改革要求不相适应,直接影响国库工作总体水平的高低。国库工作是一项非常严密的工作,各项业务的时限要求都很强,工作稍有疏忽或懈怠,就会影响国家预算执行任务的准确及时完成,甚至造成重大损失和影响。因此,没有一支稳定、高素质的国库队伍,是很难在工作中求发展的。随着财政国库管理制度改革的深入,对基层国库机构建设和人员素质提出了更高要求。但目前县级机构与人员状况和改革要求很不适应:一是目前县级支行都没有独立的国库机构;二是县支库专职人员少,与会计、发行合署办公,共同交叉办理会计国库业务,按人行现行的“三定”方案,人员编制难以到位。由于县支库机构不独立、人员编制不足,容易造成职责不清现象,国库资金风险防范存在一定隐患。建立实施国库单一账户制度后,将加大基层国库工作量,现有人员难以承担。三是岗位设置与国库人员不足之间的矛盾表现突出。如果按照新的操作规定要求,基层国库人员配备要求更多,势必造成兼岗现象普遍存在,某些内控制度将形同虚设,会计核算的质量和风险防范大打折扣。随着国库改革的深化,强制休假等因素的影响,国库核算要求更高、任务更重,对人员的配备要求更多,显然,基层国库部门现有编制是达不到要求的。四是国库人员难以适应新形势发展的需要。当前国库面临的新形势、新情况和新问题,要求从业人员具备良好的政治素质和业务素质,扎实的理论和熟练的操作技能。但当前的基层国库会计人员严重短缺、没有新增人员、国库业务人员老化、变动频繁,文化层次不高,高素质、复合型人才严重缺乏,一定程度上影响了基层国库职能的全面发挥。

4. 基层国库监督管理职能弱化。一是国库业务是一项综合性的工作,经理多级库、国库工作的重心容易发生偏离;大部分人力、时间和精力应付在每日会计核算的账平表对,国库管理、检查、统计分析等工作相对弱化,国库管理工作受到影响。二是国库内外部改革和资金清算方式的改变,国库资金风险点前移,国库监督窗口也随之前移。由于当前国库监管的对象过于狭窄,监督管理工作基本停留在对纸质传票、报表、账簿的事后监督,这种依靠手工完成的事后监督管理模式已越来越不适应国库核算电算化和国库业务快速发展的需要,更不能有效防范和化解资金风险。三是国库服务、监管意识和手段与形势发展要求还有一定差距,国库就对改革中出现的新情况、新问题的能力尚显不足。

二、新形势下做好基层国库工作的构想

近几年来,国库工作飞速发展,国库业务从单纯的核算型为主向综合管理型的转变,从单纯的服务为主向服务与监管并举的转变。为适应财政国库制度改革的需要,当前基层国库工作当务之急是找准目标,明确工作重心和任务,理清思路,探索创新。

(一) 找准目标。就是要明确国库工作的目标,以预算收入、支出为基础,拓展国库资金业务,面向经济、面向社会,面向企业,搞好会计核算业务和调研分析,准确及时地反映国库资金动态,推进改革,强化调研,确保平安,全面提高国库工作水平。工作任务是进一步提高会计核算、强化预算收支管理,提升统计业务和调研水平,加快国库电子化建设,强化国债管理,完善各项制度,加大检查力度,防范资金风险,确保国库资金安全。

(二) 明确工作重心和任务。当前基层国库的工作重心是“夯实基础,落实改革,严格监管,推进改革,强化调研,确保平安,全面提高国库工作水平”。工作任务是进一步提高会计核算、强化预算收支管理,提升统计业务和调研水平,加快国库电子化建设,强化国债管理,完善各项制度,加大检查力度,防范资金风险,确保国库资金安全。

(三) 基层国库的发展思路和构想。国家金库是办理国家预算收支的机构,国库工作是国家预算收支执行工作的重要组成部分,是办理国家预算收支的重要基础工作。目前,随着财政、金融改革的不断深入,基层国库工作的发展思路和构想是:

1. 解决机构设置问题。“强县扩权”是目前地方行政、财政体制改革的趋势,县级政府、财政的职能不断加强。按照“一级财政一级国库”的法律规定,要适应改革的需要,人民银行县级国库机构应当强化,工作人员应进一步充实。目前县级国库的状况严重制约了县级国库职能的扩大和业务的开展,建议县支行单设国库机构,对人民银行更好地履行经理国库的职能,对县支行的体制转换,都很有意义。
2. 提高国库工作人员整体素质。由于县支行人员长期缺乏流动,工作人员知识老化,不能适应新形势下国库发展的要求。基层人民银行在用人上应向国库部门倾斜,把业务强、素质高、责任心强、爱岗敬业,并经常性地进行国库工作专题调查、研究,在实践中锻炼和培养干部,造就一批懂核算管理和统计分析的人才。
3. 尽快开发“拨款无纸化”项目,减少重复劳动。在基层国库人少的情况下,推行“拨款无纸化”,可以从传统的“清分排票、凭证审核、资金岗记账、资金岗复核、明细岗记账、明细岗复核、同城票据交换岗登录、主管会计审核主清单”七道工序,改为“明细岗一次批量导入拨款信息、资金岗记账、复核”三个步骤。由此,从根本上减少了重复劳动,释放了原来月底月初拨款业务笔数大的密集手工压力。
4. 国库会计岗位设置要充分考虑到基层国库的实际。在《新系统》运行和新的《国库会计管理规定》执行过程中,基层国库普遍感到系统和制度对人员的岗位设置要求过高,现有国库人员不能完全按要求设置岗位。由于县支库专职人员少,上级部门在制定制度时要充分考虑县支库的实际,制定一套适合基层国库岗位设置的办法。
5. 完善基层监督管理体系。重点充实国库监管力量,配备监管人员,提高监管素质,完善监管体系,为国库资金安全、及时、规范、高效运行保驾护航。
6. 进一步拓宽县乡之间国库资金汇划渠道。随着大额支付系统的上线运行和滚动解解资金支付方式在国库系统的运用,缩短了国库资金在途时间,国库资金汇划速度加快。但是目前县乡之间国库资金清算汇划矛盾日益突出。如:德宏州没有乡镇国库,各县所有的国库业务都集中到县支库,而设在各乡镇的国库经收处多为农村信用社,其资金汇划渠道尚不畅通,且其收纳国库资金的各类缴款书只能采取邮寄的方式,无法及时上缴到县级国库,这样不仅增大了信用社的成本,同时也影响了国库的及时性。
7. 大力推进基层国库电子化、网络化的建设。随着电子化信息时代的到来,各项业务都必须适应高科技科学技术快速发展的节奏,改变财、税、库“各自为政”的局面,开发财、税、库联网系统,早日实现财、税、库、行资源共用的局面。彻底解决当前基层国库会计核算中存在的财务人员不足、业务量大、易出差错、重复劳动、手续繁琐、资金划转时间长等实际问题,进一步提高国库资金运作效率。

三、几点建议

1. 尽快完善国库法规制度。根据国库业务的发展,国库有关制度建设要有前瞻性和可行性。应尽快制定《国库法》和修改新的《国家金库管理条例》及《实施细则》,进一步完善退库、拨款等制度,从法律和制度上指导和保障国库工作的正常开展。
2. 建立财税库联网体系,构建财税库一体化网络。一是可以减少国库资金划转环节,做到税款缴纳上划及时、库款直接到位。二是可以有效解决“一票多税”问题,缩短税收入库在途时间,减少串户、混级次等差错。三是可以在不增人员的前提下有效提高国库工作效率。四是可以实现信息共享、交流和相互监督,达到资金运行信息共享,确保国库资金安全。
3. 重视和加强基层国库统计分析工作。当前,国库调研和国库反映工作已提到了一定的高度。基层国库要以此为契机,努力提高统计分析的质量,注重统计分析的及时性、准确性和真实性,提高国库统计分析质量为突破口,提高国库调研水平。一是要做好国库统计分析的基础工作,充分运用国库收支统计分析指标体系开展国库分析,不断拓宽国库分析的范围,针对国库资金运行的特点及影响经济金融运行的突出问题进行专题调研,在调查中要积极探索国库改革的新思路、新方法,提高国库工作的预见性和主动性。二是提高统计分析人员素质,把业务知识全面、文字分析能力强的人员选拔到国库统计分析岗位上来。三是提高国库统计分析工作质量。要结合当地经济发展的特点,以新理念、新思维、新方法和新手段,关注稳健的货币政策和财政政策的实施对国库收支、经济运行的影响,加强

预测分析,使国库收支分析成为经济、金融运行和预算执行的“晴雨表”,为领导决策和两大政策的协调配合提供信息支持和服务。



4. 尽快研制开发国库事后监督系统。将研制开发的事后监督系统与国库会计核算系统相连接,通过数据的导入、核对处理、业务查询、生成报告及操作员管理等功能,对国库清算业务的各个环节进行适时有效监督。

5. 以人为本,加强国库队伍建设,提高国库人员整体素质。队伍建设是防范资金风险的核心,是确保资金安全运行的关键。人是内控制度有效发挥的关键,要做好国库工作,必须坚持以人为本,思想教育与岗位培训相结合,增加国库人员,加强人员管理,建立一支高素质国库队伍。一是将思想教育与业务工作有机结合起来,培育员工良好的职业道德,使遵纪守法、严格执行国库资金清算的各项内控制度成为员工的自觉行动;二是加强新业务、新知识的学习与培训,不断提高处理各项业务的政策水平和业务技能,增强防范和化解资金风险的能力;三是对国库人员进行经常性职业道德教育,使之树立正确的世界观、人生观,将国库队伍建设成为一支既懂业务核算,又懂财税、金融政策及相关法律法规的复合型人才队伍,将基层国库会计管理工作提高到一个新水平。  
(作者单位:中国人民银行德宏州中心支行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

• 暂无评论

 笔名:   
 评论:

[评论将在5分钟内被审核,请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融   2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦